

一条短信牵出“地下钱庄”

借款100万一年的利息高达120万 有人将3套房抵押银行“套现”放贷

从民营经济繁盛的温州到矿产丰富的鄂尔多斯,从在街头游逛的“倒汇黄牛”到股份制公司,地下钱庄似乎已经成了一个公开的秘密。

“无抵押、无担保”、“立个字据就放贷,最快当天就拿钱。”……今年以来,央行连续6次提高存款准备金率,银行普遍收紧“钱袋子”,包括合肥在内的各地中小企业正面临着一轮严峻的融资“困局”,潜伏已久的“地下钱庄”再次活跃起来,地下钱庄到底如何运作?近日,记者循着一条短信线索,对合肥的地下钱庄进行了暗访。

本报记者

“诱饵”:一条短信牵出“地下钱庄”

“在本市为您提供借贷业务,年息10%,无抵押,当天放,有意电18667184XXX”。9月4日凌晨,记者被这样的一条短信惊醒,究竟是什么样的公司能主动“送钱”上门?

9月13日上午,记者按照短信提供的号码,以做生意急需资金为名,拨通了贷款公司的电话。电话

中,一位操有南方口音,自称王姓经理的人表示,只要融资成本不超过20万,当天即能放款,但必须要支付相应的利息,其中月利息3%,年利息10%,也就是说如果想借到20万的资金最少要先准备6000元利息。

当记者要求去该公司实地看

看,这位王经理显得很谨慎。“不用看,我们就是地下钱庄,身后有集团公司支持,资金供应你大可放心。”王表示,如果需要资金,记者仅需带上身份证、户口本复印件及利息来合肥市图书馆附近的公司电话联系他,最快当天就能拿到本金。

疯狂:“高利贷”年息飙至120%

实际上,除了通过群发短信等方式“招揽”业务外,街头小广告、公交站牌都涌现办理贷款的信息。据业内知情人士透露,仅合肥市区就有上百家“地下钱庄”。记者根据收集来的民间借贷电话咨询了近10家公司得知,合肥地下钱庄月息普遍在3%-10%之间,高的月息也有1毛(10%)以上的。

“在地下钱庄,3%的月息算是很低了,月息1毛(10%)都很正常。”业内知情人士向记者透露,由于中小企业融资需求迫切,现在不少“骗子公司”也打着“地下钱庄”旗号赚钱。“先用低利息吸引人贷款,等收到借款人的利息后,公司就玩起了消失。”

记者算了算,以100万贷款为

例,按照银行6.56%的年利率算,一年融资成本在6.56万元;而在地下钱庄,按1毛(10%)的月利息计算,100万元一年的融资成本就要120万元。其利息是银行利息的近20倍。另外,高利贷公司还有规矩,如果到月不能交清利息,他们就会启用“滚利”的方法计算本息。

揭黑:七八成资金都是“放爪人”融来的

地下钱庄为何如此有钱?利息又怎如此之高?9月13日晚8点,记者在合肥轻工商城附近的一家酒店,约见了多年从事民间借贷生意的吴斌(化名)。

“包括地下钱庄、小贷公司在内的机构的七八成资金都是从民间‘融来的’,一般而言,放贷者以1.3~2分的月利息从亲戚朋友手中‘集资’来的,然后以更高的月利息

放出去,赚取其中的差价,同行中,高的放出去的月利息都达2毛(20%)了。”

谈话中,吴斌向记者透露了这样的细节,为了让这些上游的债权人安心,经营地下钱庄的“放爪人”(从民间吸来资金再放贷给中小企业或个人的人员)就算资金运作再困难,也会按照事先约定的时间把既定的利息打到对方指定的卡上。

“水很深,这种交易极为隐蔽,局外人是根本看不出任何门道的。”

而不少尝到“甜头”的市民,则更加享受这种“挣快钱”的感觉。采访中,一不愿意透露姓名的市民告诉记者,今年年初,他将自己的3套房抵押出去,从银行“套出”100多万元现金放入朋友开的地下钱庄,光这部分的利息一年就能赚来30多万。

手段:只要人活着,就不担心钱没了

面对地下钱庄的如此高息,到底做什么样的投资生意能顶得住?吴斌告诉记者,这几年向他借钱的人,多来自房地产业、制造业的企业老板,这些老客户平时放贷的年息在40%~80%,再高就超出了大多数人的接受能力了。

那么高昂的利息在交易中怎样才能逃脱监控“法眼”?一位从事放贷业务的李先生则揭秘,现在民间借贷公司内部也有法律顾问,帮企业把关,在交易中签订的协议与借条。“一般的交易中,我们会以提前扣除利息的方式来规避高利息带来的纠纷。比如前几天接到的一笔30万元交易,月利息是10%,签订的协议和借条中都写明为30万元,而我们在给借方打款时,就把利息扣除,仅给借方27万元,这样根本就看不出是放高利贷。”

当记者问及,如果借款方到期还不上钱怎么办?李先生表示,这个不用担心,双方签订的协议与借条都具有法律效益。“只要人活着,就不担心钱没了,要账的手段多得很。”



影响

依赖“高利贷”融资等于“慢性自杀”

合肥工业大学经济学院国际贸易系主任副教授张先锋博士表示,在中国中小企业主要靠民间借贷维持经营,已有几十年的历史。然而,以“民间借贷”幌子放高利贷的企业,却令企业爱恨交加。

据了解,根据《民法通则》规定,利息高于银行同期贷款利息4倍就属于违规的“高利贷”。事实是,目前合肥民间“高利贷”情况普遍存在。“谁都知道高利贷不能借,但大家仍都在借,因为企业真的走投无路了。”张先锋说,今年以来,央行连续6次提高存款准备金率,让银行普遍收紧“钱袋子”,有限的资金很难流入中小企业,这部分企业不得不到高利贷“找钱”。

然而,“高利贷”对企业来说犹如饮鸩止渴。“借钱是准备过桥的,但很多还没有过桥的企业在半路上已经死了,过度依靠高利贷融资,无疑是慢性自杀行为。”张先锋告诉记者,在原材料价格上涨、用工成本增加、订单减少的情况下,一些企业最终被“高利贷”逼入绝境。

另外,全民放贷对金融系统的安全稳健运行也形成潜在威胁。张先锋分析认为,近期关于民间借贷资金链断裂案频见报端,除了向社会民众融资外,还有担保公司和银行牵涉其中,一旦出事,很多家庭都可能受到牵连。

政府“出招”

中小企业贷款风险补偿资金

记者从省金融办了解到,截至今年7月,我省经过规范整顿重新登记和新设立的融资性担保机构共有358家,平均注册资本由0.39亿元扩大为0.94亿元。全省358家融资性担保机构实收资本达334亿元,其中亿元以上的机构就达到191家。然而,在这些正规的民间融资“大军”以外,“高利贷”市场的具体规模和情况却难为人掌握。

“呼吁面临融资难的企业,一定要从省金融办审批过的贷款公司来融资,避免通过一些不正当渠道融资而造成不必要的损失。”省金融办相关负责同志提醒。

而针对中小企业融资难的问题,政府已经“出招”,据透露,今年8月中旬左右,政府就对支持中小企业融资发展出台了利好措施。对于已建立中小企业贷款风险补偿资金的地区,凡符合条件的银行业金融机构、融资性担保机构的中小企业贷款损失和担保代偿损失,同级财政给予一定的补偿。

记者在该文件看到,对改制成功且与保荐机构签订上市辅导协议的上市后备中小企业,省和同级财政分别给予100万元的补助;上市成功的,省和同级财政分别给予50万元的奖励。而对上市中小企业成功实施再融资的,省和同级财政分别给予50万元的奖励。皖北地区和大别山革命老区每培育1家上市中小企业,省财政给予企业所在地政府100万元奖励。



制图 王雪